



L'autre jour, j'ai retrouvé Paul, un vieil ami banquier et notre discussion a porté tout naturellement sur la retraite. «Dis-moi», me lance-t-il, «si tu devais me donner des conseils pour organiser ma retraite et son financement, lesquels seraient-ils?»

| BILLET DE M. PIERRE ZUMWALD, DIRECTEUR GÉNÉRAL DES RENTES GENEVOISES

# À ta retraite, tu feras quoi?



*«Fais un bilan de tes moyens, demande les renseignements sur ton AVS, ton deuxième pilier à la retraite, tes économies, tes biens...»*

...Drôle de question venant d'un banquier dont le métier consiste notamment à gérer l'argent de ses clients pour qu'ils aient une bonne retraite... et je lui fis part de mon étonnement. «Vois-tu», me dit-il, «en tant que banquier je suis justement bien placé pour savoir que c'est un métier difficile et qu'une fois à la retraite, je n'aurai plus toutes les informations et les outils à disposition... et puis, tu sais, je ne pense pas que j'aurai envie de passer du temps à gérer mes placements pour me garantir un revenu suffisant...»

Comme j'abondais dans son sens, nous continuâmes notre discussion.

«Tu sais Paul, les conseils sont toujours à prendre avec du recul, je te connais bien, mais je ne sais pas quels sont tes moyens, tes projets, tes envies. Veux-tu laisser quelque chose à tes enfants? Quel style de vie aimerais-tu avoir? La première chose que tu constateras, à la retraite tu auras plus de temps... enfin pas nécessairement. Tu occuperas différemment tes journées puisque tu n'auras plus besoin de te rendre au travail. Henri, je ne sais pas si tu le connais, a une vie aussi remplie si ce n'est plus, depuis qu'il est à la retraite. Il s'est engagé dans tout ce qu'il aimait et ce qu'il faisait bien: le domaine de la santé. Il s'occupe de fondations, de conseils, il prend même des vacances... Tu vois, pour lui la retraite a consisté à organiser son temps autrement. Certaines de ses activités sont rémunérées, d'autres bénévoles. Il s'est fait un plan de vie... dans le domaine des affaires on appellerait ça un *road map*. Une chose est certaine et tu devras en tenir compte, on vieillit et on se fatigue plus et un jour tout s'arrête...»

Alors que notre discussion allait partir dans une triste réalité je lui dis: «Mon premier conseil est donc d'imaginer ta vie à ta retraite en quatre questions: que veux-tu arrêter? que veux-tu continuer? que veux-tu faire autrement? et que veux-tu commencer?»

Levant les yeux au ciel, Paul rétorqua: «Je ne sais pas encore si je vais partir en vacances cet automne et tu me demandes de planifier mes trente prochaines années...» Et nous partîmes d'un grand éclat de rire! «Oui, Paul, tu dois... C'est à ce prix que tu pourras te construire une belle retraite avec, c'est important, les moyens nécessaires pour la vivre pleinement. Et ces questions tu te les poseras dans tes différents univers: toi tout seul, toi et ton épouse, toi et tes enfants, toi et ta vie sociale, etc.»

*«Mon premier conseil est donc d'imaginer ta vie à ta retraite en quatre questions: que veux-tu arrêter? que veux-tu continuer? que veux-tu faire autrement? et que veux-tu commencer?»*



Nous nous sommes embarqués tellement vite dans notre discussion que nous en avons oublié de trinquer. «Santé! à nos retraites respectives! Belles et heureuses!».

«Mon deuxième conseil est plus pragmatique! Fais un bilan de tes moyens, demande les renseignements sur ton AVS, ton deuxième pilier à la retraite, tes économies, tes biens... tu auras peut-être une bonne nouvelle. Sur cette base, en fonction de tes projets, regarde ce que tu dois éventuellement combler. Et les moyens sont multiples... Tu connais néanmoins ma position: ne crois pas aux marchands de rêves et ne joue pas avec ton argent. Privilégie les produits sûrs comme des produits du 3<sup>e</sup> pilier, le rachat d'années sur ton 2<sup>e</sup> pilier et évite la bourse en direct... imagine si à une année de ta retraite, tes placements perdent la moitié de leur valeur, voire plus...» J'ai compris au regard brillant de Paul que j'avais fait mouche. Qui mieux que lui peut connaître en profondeur les risques liés à la bourse et à ses soubresauts...

« Mon troisième conseil n'est plus pour toi, mais plus tôt on commence à se préoccuper de sa retraite, mieux c'est... »

« Tu es drôle ! » me répondit Paul, «Je fais quoi alors de ce conseil?»



## OBJET : CONSEILS POUR TA RETRAITE

De : pierre.zumwald@rentesgenevoises.ch

A : paul@mabanque.com

Cher Paul,

Voici comme promis quelques conseils pour ta retraite :

1. N'attends pas pour t'en occuper!
2. Fais un plan en quatre questions :  
que veux-tu arrêter ? que veux-tu continuer ?  
que veux-tu faire autrement ? et que veux-tu commencer?
3. Fais le bilan de tes moyens financiers à la retraite et de tes besoins
4. Mets en place un plan pour combler l'éventuel déficit (sois créatif !)
5. Privilégie des produits sûrs (assurance, etc.) et fais la bourse en direct
6. Fais-toi aider d'un spécialiste : planifier sa retraite est un métier
7. Commence tout ce que tu peux maintenant déjà
8. Reprends cette liste au point 1. au moins une fois par année

Bien à toi et au plaisir de  
notre prochaine rencontre.  
Pierre



«Pour toi, cela signifie qu'il ne faut plus attendre pour combler tes éventuelles lacunes de prévoyance. Mais cela peut aussi signifier que tu peux commencer à mettre en œuvre certains projets de retraite maintenant déjà. L'achat ou la location d'un appartement plus petit ou dans une autre ville, voire un autre pays... La vente ou la donation de certains de tes biens... La participation à des activités, à des cercles... Peut-être aussi la décision de travailler quelques années de plus.»

«En fait», me répondit Paul «préparer sa retraite, c'est du boulot en plus...»

«Non Paul! Pas du boulot, mais du plaisir... tu fais des projets que tu vas concrétiser, tu sais que passée

*«La retraite (...) si tu la prends en mains, elle ne fait pas peur et elle prend vie, elle te fait avancer vers quelque chose de beau et de positif.»*

ta vie professionnelle, tu as encore mille choses à faire et, surtout, tu sais que si tout se passe comme prévu, tu auras les moyens de les faire...»

«Si je te comprends bien», dit Paul en me faisant un clin d'œil «la retraite, ce n'est que du bonheur et du positif... raison pour laquelle il faut s'en occuper le plus tôt possible...»

«Exactement! La retraite, c'est comme toute chose, si tu la prends en mains, elle ne fait pas peur et elle prend vie, elle prend forme et elle te fait avancer vers quelque chose de beau et de positif... encore plus de temps pour toi pour réaliser tes projets... donc te réaliser! Je t'enverrai un mail avec les quelques points importants de notre échange...»

C'est sur ces bonnes paroles que nous nous sommes quittés en nous promettant de reprendre cette discussion à une prochaine occasion. Finalement, c'est en partageant que l'on avance et que l'on progresse. |